



Ontario

Workers'
Compensation
Board

Commission
des accidents
du travail

Revenue

April 1993

CA20N

L 90

-7033

NEER....Making Workplace Health and Safety Pay



3 1761 11969555 9



Together we're going to work.

This brochure is designed to help you understand the New Experimental Experience Rating plan, [NEER]. This brochure does not replace the *Workers' Compensation Act*, Section 117 {2}, {3} as final authority for the Ontario workers' compensation system. For exact descriptions of the law concerning the workers' compensation system in Ontario, refer to the *Workers' Compensation Act*.



Introduction

Sound health and safety programs can help your company save money. The New Experimental Experience Rating plan, NEER, promotes effective health and safety practices through a system of assessment refunds and surcharges, based on your annual accident record.

This brochure explains:

- NEER's key features;
- refunds and surcharges;
- expected and actual claim costs; and
- why you should pay attention to your quarterly and annual statements.

Key Features

- NEER considers the current, future and administrative costs of each claim.
- NEER protects individual employers, especially smaller ones from the full costs of an unusually high cost claim or accident year.
- NEER adjusts your annual assessment by applying refunds or surcharges.

Refunds and Surcharges

We refund employers whose accident record is better than average and surcharge those whose accident record is below average. Refunds and surcharges are determined by comparing expected accident claims costs, which reflect the rate group average for an employer of your size, to actual accident claims costs.

Examples Of NEER Impacts

Excellent Accident Year No Claims

Initial 1993 Assessment	Refund	Year End Total
\$ 10,000	\$ 900	\$ 9,100
\$ 50,000	\$ 4,500	\$ 45,500
\$ 100,000	\$ 14,000	\$ 86,000
\$ 250,000	\$ 75,000	\$ 175,000
\$ 500,000	\$ 210,000	\$ 290,000
\$ 1,000,000	\$ 550,000	\$ 450,000

Poor Accident Year 3 x Expected Claims Costs

Initial 1993 Assessment	Surcharge	Year End Total
\$ 10,000	\$ 1,800	\$ 11,800
\$ 50,000	\$ 9,000	\$ 59,000
\$ 100,000	\$ 28,000	\$ 128,000
\$ 250,000	\$ 150,000	\$ 400,000
\$ 500,000	\$ 420,000	\$ 920,000
\$ 1,000,000	\$ 1,100,000	\$ 2,100,000

Expected and Actual Claims Costs

Forming a solid foundation for determining expected and actual compensation costs is the basis of an efficient and fair NEER plan.

Expected claims costs are separated from your initial assessment, which is calculated at the beginning of the year. *Expected claims costs make up that portion of your initial assessment eligible for experience rating under NEER.* This figure reflects the average expected claims costs for a firm of your size in your rate group.

Your actual claims costs throughout the year are recorded under *NEER Cost* on your quarterly and annual summary statements. These statements give you a snapshot of your accident record. They also allow you to monitor your safety and rehabilitation efforts.

Determining Actual Claims Costs

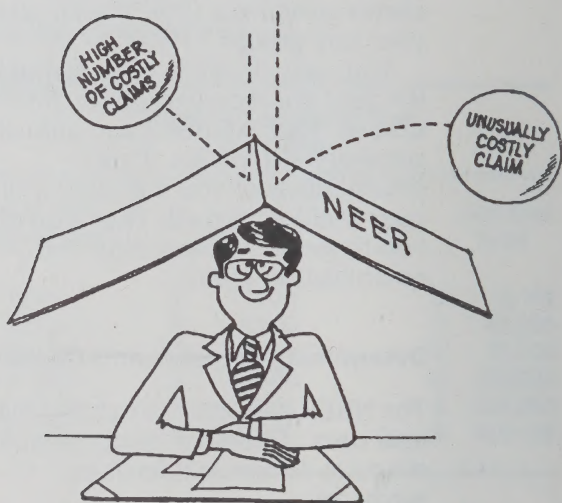
The NEER plan uses only part of the total costs of workers' compensation claims to determine refunds or surcharges.

The actual cost for an individual claim includes payments already made for items such as health care and temporary compensation. The actual cost also includes an overhead charge for each particular claim.

Each claim may have future costs. To allow for this possibility we also include a reserve amount in the actual claim costs.

These are the basic steps in determining the actual cost of an individual claim. However, the NEER plan bases refunds and surcharges only on certain parts of your total claim – areas where you may reasonably be expected to exercise some control.

Claims costs not subject to experience rating under NEER are costs for long-latency industrial diseases and costs resulting from a condition or injury that occurred before the accident. These amounts are assigned to the Second Injury and Enhancement Fund, SIEF.



In addition, to protect you from an unusually costly claim, NEER's insurance protection limits how much each claim can cost. This insurance provision will also protect you against an unusually high number of costly claims in any given year by limiting the total cost of your claims for that year.

Once these costs are removed, the resulting actual claim cost is subject to experience rating under NEER.

Determining Expected Claims Costs

The methods for determining expected and actual claims costs are similar.

Your initial assessment for the coming year forms the basis of your expected claims costs. The following table shows how your initial assessment is broken down in order to arrive at your expected claims costs.

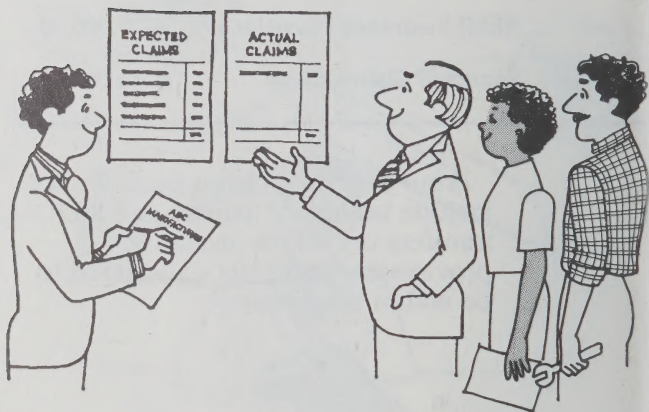
Initial Assessment		\$ 100,000.00
<i>Less</i>	Unfunded Liability and SIEF Transfers	\$ 29,000.00
<i>Less</i>	NEER Insurance Provisions	\$ 31,000.00
<i>Equals</i>	Expected Claims Costs	\$ 40,000.00

Your expected claims costs do not include unfunded liability and SIEF transfers or NEER's insurance provisions – areas not considered to be within your control.



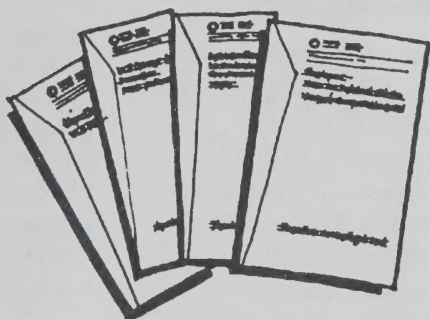
Insurance provisions vary according to the size of your firm. Larger firms are less at risk in the event of a costly injury or an unusually high number of claims than smaller employers. The percentage applied to reduce the expected claims costs of larger employers is therefore lower than that of smaller employers. The maximum percentage applied to the expected claims costs of smaller employers is 50 per cent, the minimum for the largest employers is 10 per cent.

Following the accident year we compare expected and actual claims costs under NEER to determine refunds and surcharges.



**For further information regarding
NEER contact:**

Experience Rating Section,
Workers' Compensation Board,
2 Bloor Street East,
32nd Floor,
Toronto, Ontario.
M4W 3C3
(416) 927-3979 or
1-800-668-4864.



Workers' Compensation Board Offices

Head Office
2 Bloor Street East
Toronto, Ontario
M4W 3C3

General Inquiry

(416) 927-9555
1-800-387-0750
1-800-387-5595
1-800-387-5540

**Telephone Device
for the Deaf (TDD)**
1-800-387-0050

**Toronto Claims
Information Centre**
1382 St. Clair Avenue West
Toronto, Ontario
M6E 1C6
(416) 965-8864

Integrated Service Units

Central Ontario East
(416) 927-9227
1-800-263-8877

Central Ontario West
(416) 927-1840
1-800-387-0025

Central Ontario South
(416) 927-9537
1-800-387-0068

**Central Ontario
Construction**
(416) 927-9538
1-800-387-0080

Toronto North
(416) 927-9270
1-800-387-8607

Toronto South
(416) 927-9539
1-800-387-0064

Toronto East
(416) 927-8533
1-800-387-0066

Toronto West
(416) 927-1090
1-800-387-0062

**Complex Case Unit
(Injuries)**
(416) 927-8399
1-800-465-5538

**Complex Case Unit
(Diseases)**
(416) 927-3774
1-800-465-9646

Regional Offices

Hamilton

(North and South)

P.O. Box 2099, Station A
120 King Street West
Hamilton, Ontario
L8N 4C5
(416) 523-1800
1-800-263-8488

Ottawa (East and West)

360 Albert Street
Suite 200
Ottawa, Ontario
K1R 7X7
(613) 238-7851
1-800-267-9601

Thunder Bay

P. O. Box 7000
410 Memorial Avenue
Thunder Bay, Ontario
P7C 5S2
(807) 343-1710
1-800-465-3934

London

148 Fullarton Street
London, Ontario
N6A 5P3
(519) 663-2331
1-800-265-4752

Sudbury

30 Cedar Street
Sudbury, Ontario
P3E 1A4
(705) 675-9301
1-800-461-3350

Windsor

235 Eugenie Street West
Windsor, Ontario
N8X 2X7
(519) 966-0660
1-800-265-7380

Area Offices

Kingston

234 Concession Street
Suite 304
Kingston, Ontario
K7K 6W6
(613) 544-9682

North Bay

128 McIntyre Street West
North Bay, Ontario
P1B 2Y6
(705) 472-5200

St. Catharines

Lake-Carlton Plaza
161 Carlton Street
Suite 201
St. Catharines, Ontario
L2R 1R5
(416) 687-8622

Kitchener/Waterloo

151 Frederick Street
Kitchener, Ontario
N2H 2M2
(519) 576-4130

Sault Ste. Marie

153 Great Northern Road
Sault Ste. Marie, Ontario
P6B 4Y9
(705) 942-7582

Timmins

Hollinger Court
100 Waterloo Road
Timmins, Ontario
P4N 4X5
(705) 267-6427



**Workers'
Compensation
Board**

**Commission
des accidents
du travail**

Thunder Bay
Boîte postale 7000
410, avenue Memorial
Thunder Bay (Ontario)
P7C 5S2
(807) 343-1710
1-800-465-3934

London
148, rue Fullarton
London (Ontario)
N6A 5P3
(519) 663-2331
1-800-265-4752

Sudbury
30, rue Cedar
Sudbury (Ontario)
P3E 1A4
(705) 675-9301
1-800-461-3350

Windsor
235, rue Eugénie O.
Windsor (Ontario)
N8X 2X7
(519) 966-0660
1-800-265-7380

Bureaux locaux

Kingston
234, rue Concession
Bureau 304
Kingston (Ontario)
K7K 6W6
(613) 544-9682



Workers' Compensation Board
Commission des accidents du travail

North Bay
128, rue McIntyre O.
North Bay (Ontario)
P1B 2Y6
(705) 472-5200

St. Catharines
Lake Carlton Plaza
161, rue Carlton
Bureau 201
St. Catharines (Ontario)
L2R 1R5
(416) 687-8622

Kitchener-Waterloo
151, rue Frederick
Kitchener (Ontario)
N2H 2M2
(519) 576-4130

Sault-Ste-Marie
153, rue Great Northern
Sault-Ste-Marie (Ontario)
P6B 4Y9
(705) 942-7582

Timmins
Cour Hollinger
100, chemin Waterloo
Timmins (Ontario)
P4N 4X5
(705) 267-6427

Bureaux de la Commission des accidents du travail

Bureau central
2, rue Bloor E.
Toronto (Ontario)
M4W 3C3

Renseignements généraux
(416) 927-9555
1-800-387-0750
1-800-387-5595
1-800-387-5540

Appareils de télécommunications pour sourds (ATS)
1-800-387-0050

Centre de renseignements sur l'indemnisation de Toronto
1382, avenue St. Clair O.
Toronto (Ontario)
M6E 1C6
(416) 965-8864

Unités de services intégrés
Centre-Est de l'Ontario
(416) 927-9227
1-800-263-8877
Centre-Ouest de l'Ontario
(416) 927-1840
1-800-387-0025
Centre-Sud de l'Ontario
(416) 927-9537
1-800-387-0068

Construction - Centre de l'Ontario
(416) 927-9538
1-800-387-0080

Toronto-Nord
(416) 927-9270
1-800-387-8607

Toronto-Sud
(416) 927-9539
1-800-387-0064

Toronto-Est
(416) 927-8533
1-800-387-0066

Toronto-Ouest
(416) 927-1090
1-800-387-0062

Dossiers complexes (lésions)
(416) 927-8399
1-800-465-5538

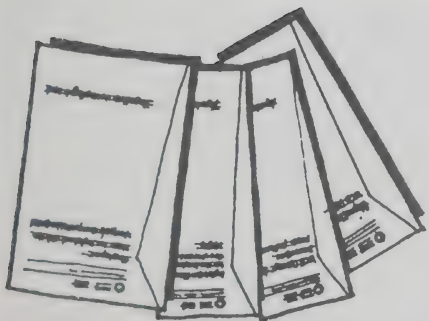
Dossiers complexes (maladies)
(416) 927-3774
1-800-465-9646

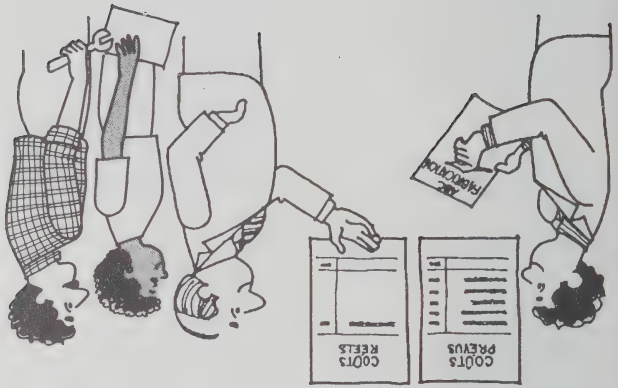
Bureaux régionaux
Hamilton (Nord et Sud)
C.P. 2099, succ. A.
120, rue King O.
Hamilton (Ontario)
L8N 4C5
(416) 523-1800
1-800-263-8488

Ottawa (Est et Ouest)
360, rue Albert
Bureau 200
Ottawa (Ontario)
K1R 7X7
(613) 238-7851
1-800-267-9601

Pour plus de renseignements sur
la NMETI, veuillez communiquer
avec la :

Section de la tarification par
incidence
Commission des accidents du
travail
2, rue Bloor Est, 32^e étage
Toronto (Ontario) M4W 3C3
(416) 927-3979 ou
1-800-668-4864.





Le montant des mesures de protection varie selon la taille de l'entreprise. Les grandes entreprises courent un risque moins grand que les petites lorsque survient un accident coûteux ou une incidence particulièrement élevée de demandes d'indemnisation. Le pourcentage utilisé pour réduire les coûts d'indemnisation prévus chez les employeurs de grande taille est donc plus bas que celui qui est utilisé pour les employeurs de petite taille. Dans le cas des employeurs de petite taille, le pourcentage maximum est de 50 % et dans le cas des employeurs de grande taille, le pourcentage minimum est de 10 %.

Après l'année d'accident, nous comparons les coûts d'indemnisation prévus et les coûts d'indemnisation réels pour déterminer, dans le cadre de la NMETI, le montant des rabais et des surcharges.

Détermination des coûts d'indemnisation prévus

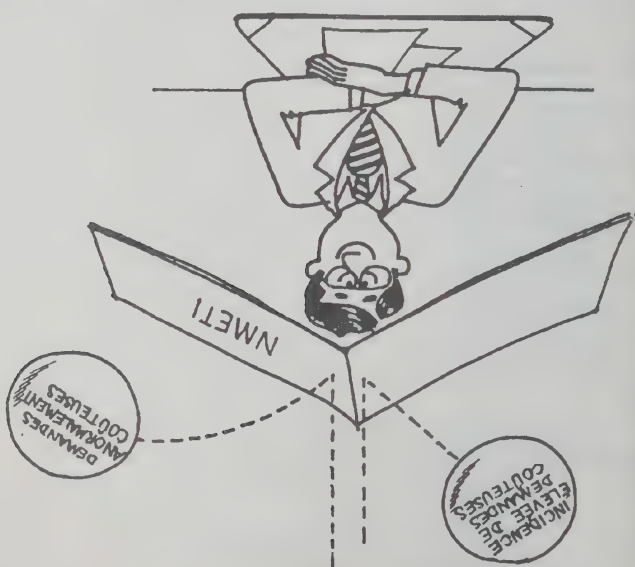
La détermination des coûts d'indemnisation prévus est semblable à celle des coûts d'indemnisation réels.

La cotisation initiale pour l'année en cours constitue la base des coûts d'indemnisation prévus. Le tableau qui suit fait voir comment le montant de la cotisation initiale est ventilé pour finalement obtenir le montant des coûts d'indemnisation prévus.

Cotisation initiale		100 000 \$
<i>moins</i>	montant affecté à la dette non provisionnée et virements au FGTR	29 000 \$
<i>moins</i>	mesures de protection de la NMETI	31 000 \$
<i>égale</i>	coûts d'indemnisation prévus	40 000 \$

Les coûts d'indemnisation prévus ne comprennent pas le montant affecté à la dette non provisionnée, les virements au FGTR ni les mesures de protection de la NMETI – ces coûts ne sont pas considérés comme étant de ceux sur lesquels vous pouvez exercer un contrôle.





De plus, pour vous protéger contre les demandes d'indemnisation anormalement coûteuses, les mesures de protection de la NMETI imposent un plafond aux coûts de chaque demande d'indemnisation. Ces mesures vous protègent également contre une incidence particulièrement élevée de demandes d'indemnisation coûteuses au cours d'une même année en limitant le total des coûts des demandes d'indemnisation pour l'année en question.

Après soustraction de ces coûts, le solde des coûts d'indemnisation réels est assujéti à la tarification par incidence dans le cadre de la NMETI.

Les coûts réels, dans le cas d'une demande particulière, comprennent les versements déjà effectués pour les soins médicaux et l'indemnisation temporaire. Ils comprennent également, pour chaque demande présentée, des frais administratifs. Chaque demande d'indemnisation peut comporter des coûts futurs. C'est en prévision de ces coûts que nous incluons une certaine réserve dans le total des coûts d'indemnisation réels. Telles sont les étapes de base suivies dans la détermination des coûts réels d'une demande d'indemnisation particulière. Toutefois, la NMEFI se base seulement sur certains éléments des coûts totaux pour l'attribution des rabais et des surcharges, soit les éléments sur lesquels vous êtes censé, raisonnablement, pouvoir exercer un certain contrôle. Certains coûts d'indemnisation, notamment les coûts engagés pour les maladies professionnelles à longue période de latence et les coûts rattachés à un état ou à une lésion qui sont apparus avant l'accident, ne sont pas assujettis à la tarification par incidence dans le cadre de la NMEFI. Ces montants sont imputés au Fonds de garantie pour travailleurs réintégrés (FGTR).

Coûts d'indemnisation prévus et réels

La raison d'être de la NMFTI est de constituer une base sûre à partir de laquelle les coûts d'indemnisation prévus et réels peuvent être calculés de manière efficace et équitable.

Les coûts d'indemnisation prévus sont distincts de la cotisation initiale dont le montant est calculé au début de l'année; ces coûts constituent la *proportion du montant de votre cotisation qui est assujettie à la tarification par incidence*. Le montant utilisé traduit la moyenne des coûts d'indemnisation prévus pour une entreprise de taille comparable dans votre groupe de

taux.

Le montant des coûts

d'indemnisation réels engagés au cours de l'année est indiqué à la

rubrique *Coûts NMFTI* de votre relevé trimestriel et de votre sommaire annuel. Ces deux relevés fournissent un aperçu instantané de vos résultats en matière d'accidents. De plus, ils vous permettent de suivre vos efforts en matière de sécurité et de réadaptation.

Détermination des coûts d'indemnisation réels

La NMFTI utilise seulement une partie du coût des demandes d'indemnisation pour établir le montant des rabais ou des surcharges.

Rabais et surcharges

Nous accordons des rabais aux employeurs dont les résultats en matière d'accidents sont supérieurs à la moyenne et nous imposons des surcharges à ceux dont les résultats sont inférieurs à la moyenne. Pour déterminer le montant des rabais ou des surcharges, nous comparons les coûts d'indemnisation prévus, qui représentent la moyenne du groupe de taux pour un employeur de même taille, aux coûts d'indemnisation réels.

Exemples de l'application de la NMETI

Année d'accident favorable		
Aucune demande d'indemnisation		
Cotisation initiale 1993	Rabais	Total en fin d'année
10 000 \$	900 \$	9 100 \$
50 000 \$	4 500 \$	45 500 \$
100 000 \$	14 000 \$	86 000 \$
250 000 \$	75 000 \$	175 000 \$
500 000 \$	210 000 \$	290 000 \$
1 000 000 \$	550 000 \$	450 000 \$

Année d'accident défavorable		
Trois fois les coûts d'indemnisation prévus		
Cotisation initiale 1993	Surcharge	Total en fin d'année
10 000 \$	1 800 \$	11 800 \$
50 000 \$	9 000 \$	59 000 \$
100 000 \$	28 000 \$	128 000 \$
250 000 \$	150 000 \$	400 000 \$
500 000 \$	420 000 \$	920 000 \$
1 000 000 \$	1 100 000 \$	2 100 000 \$

Des programmes de santé et de sécurité bien pensés peuvent représenter des économies pour votre entreprise. La NMFTI ou Nouvelle méthode expérimentale de tarification par incidence encourage les mesures de santé et de sécurité efficaces par le biais de rabais et de surcharges fondés sur vos résultats annuels en matière d'accidents.

La présente brochure explique :

- les caractéristiques principales de la NMFTI;
- les rabais et les surcharges;
- les coûts d'indemnisation prévus et annuels; et
- la raison pour laquelle vous devriez porter une attention particulière à vos relevés trimestriels et annuels.

Caractéristiques principales

- La NMFTI tient compte des coûts actuels, des coûts futurs et des frais administratifs de chaque demande d'indemnisation.
- La NMFTI protège les employeurs individuels, surtout les plus petits, de l'ensemble des coûts qui peuvent se rattacher à une demande d'indemnisation ou à une année d'accident dont les coûts d'indemnisation sont anormalement élevés.
- La NMFTI rajuste la cotisation annuelle par l'application de rabais ou de surcharges.

La présente brochure a pour but de vous aider à comprendre la Nouvelle méthode expérimentale de tarification par incidence (NMETI). La présente brochure ne remplace pas les paragraphes 117 (2) et (3) de la *Loi sur les accidents du travail* à titre d'autorité définitive régissant le régime d'indemnisation des travailleurs de l'Ontario. Pour obtenir une description exacte des questions de droit se rapportant au régime d'indemnisation des travailleurs de l'Ontario, veuillez vous référer à la *Loi sur les accidents du travail*.



On travaille ensemble.

NMETI.. Pour
rentabiliser la santé
et la sécurité en
milieu de travail

Revenu
Avril 1993

Ontario



Workers'
Compensation
Board
Commission
des accidents
du travail